STAATSCOURANT
Officiële uitgave van het Koninkrijk der Nederlanden sinds 1814.
Nr. 41262
10 augustus 2016

Verantwoordingen RVE Zvw met oplevering in 2017 (Accountantsprotocol)

Inhoud

Vooraf

De NZa streeft naar een wijze van toezicht die meer principle based is. De beweging die in het vorige protocol is ingezet om voor de assurance opdrachten minder in detail voor te schrijven, is in dit protocol voortgezet. Er wordt meer geschreven vanuit het doelbereik. De beperking van het protocol is bedoeld om meer ruimte te creëren voor eigen invulling en verantwoordelijkheid. Hierdoor wordt ook beter aangesloten bij de Schrijfwijzer Accountantsprotocollen van de NBA: ‘Het is voor de accountant duidelijk hoe hij zijn onderzoek moet inrichten. In een protocol behoeft niet beschreven te worden wat al vastligt in de gedrags- en beroepsregels voor de accountant. Een protocol moet ook niet alle werkzaamheden tot in detail willen voorschrijven, dat valt onder de vaktechnische verantwoordelijkheid van de accountant. Een protocol is geen werkprogramma’.

Een andere belangrijke wijziging is dat de normenkaders op het gebied van formele en materiële controles, gepast gebruik en fraudeonderzoek voor zorgverzekeraars die in het vorige protocol waren opgenomen, zijn overgeheveld naar de Nadere regel controle en administratie zorgverzekeraars TH/NR-006. Deze normenkaders horen niet in een accountantsprotocol thuis omdat het om normen voor zorgverzekeraars gaat.

In tegenstelling tot voorgaande jaren is nu ook interne certificering van de jaarstaat mogelijk. Hierdoor is het mogelijk om onder voorwaarden alle verantwoordingen voor de risicoverevening (RVE) Zvw en het uitvoeringsverslag, intern te certificeren.

De NZa heeft de intentie om een ‘stabiel’ protocol uit te brengen dat de komende jaren op hoofdlijnen hetzelfde zal blijven.

De Raad van Bestuur van de NZa heeft op 12 juli 2016 dit protocol vastgesteld. Het protocol treedt in werking met ingang van de dag na de datum van uitgifte van de Staatscourant, waarin dit protocol is geplaatst en werkt terug tot en met 1 januari 2016. U kunt dit protocol raadplegen op http://www.nza.nl/publicaties/Protocollen/.

De Nederlandse Zorgautoriteit,
I.W. Komrij
plv. directeur Toezicht en Handhaving

1. Uitgangspunten

1.1 Inleiding

Dit accountantsprotocol heeft betrekking op het uitvoeringsverslag en de verantwoordingen die voor de risicoverevening Zvw met assurance worden uitgevraagd in 2017:
1. de jaarstaat Zvw 2016, onderdeel A;
2. de opgave verzekerde periode en persoonskenmerken 2016;
3. de opgave persoonskenmerken 2017;
4. de opgave farmaciegegevens 2016;
5. de opgave hulpmiddelengegevens 2016;
6. de opgave DBC-gegevens somatisch 2015;
7. de opgave DBC-gegevens GGZ 2014;
8. de opgave DBC-gegevens GGZ 2015;
9. de opgave gegevens 2015 voor de opbrengstverrekening;
10. de HKC-opgave GGZ 18+ 2014;
11. de opgave Add-ons geneesmiddelengegevens 2015;
12. de gegevensvraag kosten per verzekerde 2014;
13. opgave gegevens fysiotherapie en oefentherapie 2016[1];
14. het uitvoeringsverslag Zvw 2016.

In het Handboek zorgverzekeraars informatie Zorgverzekeringswet (verder: 'Handboek') van Zorginstituut Nederland is omschreven wat er uitgevraagd wordt.

1.2 Procedures

De NZa houdt op grond van artikel 16 Wet marktordening gezondheidszorg (Wmg) toezicht op de rechtmatige uitvoering van de Zvw door de zorgverzekeraars. Het onderzoek naar de juistheid van de door de zorgverzekeraars aangeleverde verantwoordingen voor de risicoverevening is daar onderdeel van. De NZa kan op grond van artikel 27 Wmg regels stellen over de controles die zorgverzekeraars moeten uitvoeren. Ook kan de NZa op basis van artikel 27 Wmg regels stellen over de inhoud en inrichting van het accountantsverslag en het onderzoek van de accountant dat daaraan ten grondslag ligt.

Dit accountantsprotocol geeft richtlijnen voor het door de accountant uit te voeren onderzoek naar de juistheid van de gegevens in de verantwoordingen RVE die met accountantsproduct moeten worden aangeleverd. Tevens geeft dit protocol aanwijzingen voor het rapport van feitelijke bevindingen bij het uitvoeringsverslag.

De accountant hanteert het protocol als kader voor zijn werkzaamheden. Daarnaast laat hij zich leiden door de geldende beroepsvoorschriften, in het bijzonder de Verordening gedrags- en beroepsregels accountants (VGBA), de Verordening inzake onafhankelijkheid van de accountant bij Assurance opdrachten (VIO) en de Nadere Voorschriften Controle- en Overige Standaarden (NV COS).

1.2.1 Overzicht verantwoordingsdocumenten en aanleverdata

Naast aanlevering op papier van de verantwoordingsdocumenten voor de risicoverevening Zvw aan de NZa, is het ook mogelijk om deze verantwoordingen alleen digitaal aan te leveren (en niet meer op papier).

Onderstaand het aanleverschema van de verantwoordingen die naar de NZa en het Zorginstituut moeten worden verzonden.

Tabel 1. Overzicht verantwoordingsdocumenten en aanleverdata

		Wanneer in 2017	Aan wie
Hogekostencompensatie (HKC)			
1.	het elektronische bestand HKC GGZ 18+ 2014	1 mei	Zorginstituut
	de opgave HKC GGZ 18+ 2014, inclusief bestuursverklaring en assurance-rapport	1 mei	NZa
Jaarstaat Zorgverzekeringswet, onderdeel A			
2.	het elektronische bestand jaarstaat Zvw 2016, onderdeel A en C	1 mei	Zorginstituut

[1] Ten tijde van het opstellen van het protocol is nog niet definitief besloten dat deze verantwoording wordt uitgevraagd.

		Wanneer in 2017	Aan wie
	de jaarstaat Zvw 2016, onderdeel A, inclusief bestuursverklaring en controleverklaring	1 mei	NZa
Kosten per verzekerde			
3.	het elektronische bestand kosten per verzekerde 2014	1 mei	Zorginstituut
	de bestuursverklaring en het assurance-rapport kosten per verzekerde 2014	1 mei	NZa
Farmaciegegevens, Add ons, DBC-gegevens somatisch, DBC gegevens GGZ, gegevens voor de opbrengstverrekening, bestand hulpmiddelengegevens en gegevens fysiotherapie en oefentherapie			
4.	het elektronische bestand farmaciegegevens 2016	1 juni	Zorginstituut
	de bestuursverklaring en het assurance-rapport van de farmaciegegevens 2016	1 juni	NZa
5.	het elektronische bestand add-ons geneesmiddelengegevens 2015	1 juni	Zorginstituut
	de bestuursverklaring en het assurance-rapport add-ons geneesmiddelengegevens 2015	1 juni	NZa
6.	het elektronische bestand DBC-gegevens somatisch 2015	1 juni	Zorginstituut
	de bestuursverklaring en het assurance-rapport DBC-gegevens somatisch 2015	1 juni	NZa
7.	het elektronische bestand DBC-gegevens GGZ 2014	1 juni	Zorginstituut
	de papieren bestuursverklaring en het papieren assurance-rapport DBC-gegevens GGZ 2014	1 juni	NZa
8.	het elektronische bestand DBC-gegevens GGZ 2015	1 juni	Zorginstituut
	de bestuursverklaring en het assurance-rapport DBC-gegevens GGZ 2015	1 juni	NZa
9.	het elektronische bestand gegevens 2015 voor de opbrengstverrekening	1 juni	Zorginstituut
	de opgave gegevens 2015 voor de opbrengstverrekening, inclusief bestuursverklaring en het assurance-rapport	1 juni	NZa
10.	het elektronische bestand hulpmiddelengegevens 2016	1 juni	Zorginstituut
	de bestuursverklaring en het assurance-rapport hulpmiddelengegevens 2016	1 juni	NZa
11.	het elektronische bestand gegevens fysiotherapie en oefentherapie 2016[1]	1 juni	Zorginstituut
	de bestuursverklaring en het assurance-rapport gegevens fysiotherapie en oefentherapie 2016	1 juni	NZa
Opgave verzekerde periode en persoonskenmerken en opgave persoonskenmerken			
12.	het elektronische bestand persoonskenmerken 2017	1 juni	Zorginstituut
	de bestuursverklaring en het assurance-rapport persoonskenmerken 2017	1 juni	NZa
13.	het elektronische bestand verzekerde periode en persoonskenmerken 2016	1 juni	Zorginstituut
	de bestuursverklaring en het assurance-rapport verzekerde periode en persoonskenmerken 2016	1 juni	NZa
Uitvoeringsverslag			
14.	het Uitvoeringsverslag Zvw 2016 en het bijbehorende rapport van feitelijke bevindingen	1 juli (voorkeur voor 1 juni[2])	NZa

1 Ten tijde van het opstellen van het protocol is nog niet definitief besloten dat deze verantwoording wordt uitgevraagd.
2 Het heeft de voorkeur van de NZa dat het uitvoeringsverslag voor 1 juni wordt aangeleverd. De wettelijke uiterlijke aanleverdatum is voor 1 juli.

Bron: NZa/Zorginstituut

1.2.2 Procedures review werkzaamheden accountant

Review

De NZa kan een review verrichten op de door de accountant uitgevoerde werkzaamheden. De review is bedoeld om vast te stellen of en in hoeverre de NZa gebruik kan maken van de door de accountant verrichte werkzaamheden, omdat de NZa een bestuurlijk oordeel geeft per verantwoording. De review heeft niet als doel een oordeel te geven over de kwaliteit van de werkzaamheden van de accountant.

Voor de review en het onderzoek van de NZa dienen accountants op grond van artikel 61 Wmg desgevraagd gegevens en inlichtingen aan de NZa te verstrekken die nodig zijn voor het toezicht van de NZa. Deze gegevens en inlichtingen moeten duidelijk, stellig en zonder voorbehoud, binnen de daartoe gestelde termijn, worden verstrekt. Naar keuze van de NZa kan dit mondeling of schriftelijk of op andere wijze (bijvoorbeeld inzage in de boeken, bescheiden en andere gegevensdragers van de zorgverzekeraar zelf of van de externe accountant).

Het kopiëren van stukken uit het accountantsdossier

De NZa richt een dossier in waarin de onderbouwing van haar oordeel is opgenomen. Hiervoor is het nodig om bepaalde stukken uit het accountantsdossier digitaal op te vragen c.q. te kopiëren. Op grond

van artikel 61 Wmg is de NZa hiertoe bevoegd. De NZa beschouwt de gegevens die in het dossier van de accountant zijn opgenomen als bedrijfsgevoelige gegevens in het kader van de Wet openbaarheid van bestuur (Wob). Dit betekent dat de NZa deze gegevens als niet-openbare informatie aanmerkt.

Reviewmemorandum

De NZa kan over de uitkomsten van de review aan de accountant rapporteren via een reviewmemorandum. De NZa stelt de accountant in de gelegenheid om op het concept van het reviewmemorandum te reageren en de NZa verwerkt deze reactie in het definitieve memorandum. Op basis van het Samenwerkingsconvenant tussen de AFM en de NZa van januari 2014 deelt de NZa de bevindingen over de accountantscontroles met de AFM. De AFM betrekt deze informatie vervolgens bij het bepalen van de prioriteiten van haar toezicht op accountantsorganisaties en de financiële verslaggeving.

1.3 Inzet interne accountant

Het is onder voorwaarden toegestaan dat de interne accountant van een zorgverzekeraar in plaats van de externe accountant het accountantsproduct afgeeft bij alle opgaven zoals vermeld in tabel 1.

Hiervoor gelden de volgende voorwaarden:
– De onafhankelijke positie van de interne accountant binnen de organisatie moet zo veel mogelijk zijn geborgd. De interne accountantsdienst moet direct onder de hoogste leiding van de zorgverzekeraar (of op een onafhankelijke positie in een concern) zijn geplaatst. Tevens zijn er binnen de zorgverzekeraar schriftelijke afspraken gemaakt dat de interne accountant rechtstreeks toegang heeft tot bestuurlijke en toezichthoudende organen van de zorgverzekeraar.
– De werkzaamheden moeten plaats vinden onder de verantwoordelijkheid van een intern accountant als bedoeld in artikel 1 van de Verordening op de ledengroepen.
– Als een zorgverzekeraar gebruik wil maken van deze mogelijkheid, dient dit 4 maanden vóór de uiterste aanleverdatum van de betreffende opgaven te worden gemeld bij de NZa (via vragenverantwoordingzvw@nza.nl). Een zorgverzekeraar die voor de eerste maal gebruikmaakt van de mogelijkheid, moet bij de melding een document opstellen en leveren waaruit blijkt dat voldaan wordt aan de gestelde voorwaarden.
– De zorgverzekeraar stelt (elk jaar) uiterlijk 4 maanden voor de uiterste aanleverdatum van de betreffende opgaven het controleplan ter beschikking aan de NZa, zodat deze zich een oordeel kan vellen over de controleaanpak.

1.4 Helpdesk

Voor vragen op het gebied van controle kunt u terecht bij de helpdesk van de NZa via vragenverantwoordingzvw@nza.nl

Voor vragen over de verantwoordings- en inrichtingsvoorschriften kunt u contact opnemen met het Zorginstituut via: verslagdocumenten@zinl.nl.

2. Onderzoeksaanpak assurance opdrachten

2.1 Doel en reikwijdte

Er zijn drie soorten accountantsopdrachten: een Standaard 800 opdracht, een Standaard 3000 opdracht en een Standaard 4400 opdracht.

Tabel 2: Soorten accountantsopdrachten

		Soort opdracht	Doel
1.	de HKC-opgave GGZ 18+ 2014	NV COS 3000	Juistheid
2.	de jaarstaat Zvw 2016, onderdeel A	NV COS 800	Juistheid
3.	de gegevensvraag kosten per verzekerde 2014	NV COS 3000	Juistheid
4.	de opgave farmaciegegevens 2016	NV COS 3000	Juistheid
5.	de opgave Add-ons geneesmiddelengegevens 2015	NV COS 3000	Juistheid
6.	de opgave DBC-gegevens somatisch 2015	NV COS 3000	Juistheid
7.	de opgave DBC-gegevens GGZ 2014	NV COS 3000	Juistheid
8.	de opgave DBC-gegevens GGZ 2015	NV COS 3000	Juistheid
9.	de opgave gegevens 2015 voor de opbrengstverrekening	NV COS 3000	Juistheid
10.	de opgave hulpmiddelengegevens 2016	NV COS 3000	Juistheid
11.	de opgave gegevens fysiotherapie en oefentherapie 2016	NV COS 3000	Juistheid
12.	de opgave verzekerde periode en persoonskenmerken 2016	NV COS 3000	Juistheid

		Soort opdracht	Doel
13.	de opgave persoonskenmerken 2017	NV COS 3000	Juistheid
14.	het uitvoeringsverslag Zvw 2016	NV COS 4400	Specifiek overeen-gekomen

Voor wat betreft de niet-assurance opdracht voor het uitvoeringsverslag voert de accountant overeengekomen specifieke werkzaamheden uit, zie verder hoofdstuk 3.

De accountant controleert voor de assurance opdrachten (nummers 1 – 13) of de verantwoordingsinformatie zoals door de zorgverzekeraar is opgesteld, in alle van materieel belang zijnde aspecten juist is in overeenstemming met het wettelijke kader zoals opgesomd in paragraaf 2.3.1 van dit protocol.

2.2 Betrouwbaarheid en materialiteit

Voor de door de accountant af te geven controleverklaring en assurance-rapporten geldt een nauwkeurigheidseis voor een goedkeurend accountantsoordeel van 97%. De vereiste betrouwbaarheid is 95%.

Voor het onderdeel materiële controle (onderdeel feitelijke levering) geldt een aparte materialiteit van 5% voor verantwoordingen die gaan over het jaar T en het jaar T-1. Voor verantwoordingen over het jaar T-2 geldt geen aparte materialiteit maar de standaard materialiteit.[2] Om van 5% materialiteit bij jaar 1 en jaar T-1 over te kunnen gaan naar 3% materialiteit bij jaar T-2, zal de accountant niet kunnen volstaan met de controle van jaar T in alleen jaar T. Hij zal ook de afwikkeling van jaar T in de daarop volgende 2 jaar moeten volgen

Voor balansposten geldt een aparte materialiteit van 5% over alle balansposten samen.

Voor de jaarstaat geldt dat de materialiteit moet worden toegepast voor het totaal van de kosten van prestaties, per jaarlaag in de kostenverzamelstaat. Voor de overige specificaties in de jaarstaat is de materialiteit te bepalen door middel van professionele oordeelsvorming. Hierbij is van belang dat fouten in rubriceringen ook worden aangemerkt als fouten. Dit wegens de impact op bijvoorbeeld de risicoverevening, beleidsinformatie en pakketmaatregelen naar aanleiding van de informatie.

‘Niet gebruikte materialiteit’ mag niet overgeheveld worden naar een andere materialiteit.

De omvangsbasis bij alle andere verantwoordingen dan de jaarstaat wordt bepaald op basis bestandsregels, zie hiervoor paragraaf 2.4.2 van dit protocol.

Tabel 3 Samenvattend:

	Materialiteit		
HKC 2014	Alle risico’s 3%		
Jaarstaat jaarlaag T (2016)	Materiele controle 5%	Balansposten 5%	Overige risico’s 3%
Jaarstaat jaarlaag T-1 (2015)	Materiele controle 5%	Balansposten 5%	Overige risico’s 3%
Jaarstaat jaarlaag T-2 (2014)	Alle risico’s 3%		
KPV 2014	Alle risico’s 3%		
Farmaciegegevens 2016	Materiele controle 5%	Overige risico’s 3%	
Add ons 2015	Materiele controle 5%	Overige risico’s 3%	
DBC gegevens somatisch 2015	Materiele controle 5%	Overige risico’s 3%	
DBC gegevens GGZ 2014	Alle risico’s 3%		
DBC gegevens GGZ 2015	Materiele controle 5%	Overige risico’s 3%	
Opbrengstverrekening 2015	Materiele controle 5%	Overige risico’s 3%	
Hulpmiddelengegevens 2016	Materiele controle 5%	Overige risico’s 3%	
Gegevens fysiotherapie en oefentherapie 2016	Materiele controle 5%	Overige risico’s 3%	
Verzekerde periode en persoonskenmerken 2016	Alle risico’s 3%		
Persoonskenmerken 2017	Alle risico’s 3%		

[2] Er geldt een aparte tolerantiemateriaaliteit voor de uitvoering van de materiële controle voor het jaar T en het jaar T-1 om de volgende reden:
De Regeling Zorgverzekering kent beperkingen voor de uitvoering van de materiële controle (onder andere noodzaak voor top down analyses). De materiële controle wordt hierdoor vooral door data-analyse geïnitieerd en dit betekent inherent een langere doorlooptijd voor de uitvoering.

2.3 Wettelijk kaderen voorschriften m.b.t. lumpsum- en plafondafspraken

2.3.1 Wettelijk kader

In dit protocol zijn voorschriften opgenomen die in acht genomen moeten worden voor de assurance en niet-assurance opdrachten. Daarnaast dient de accountant de volgende wet- en regelgeving in acht te nemen:
Algemene regelgeving
– Zorgverzekeringswet;
– Besluit zorgverzekering;
– Regeling zorgverzekering;
– Wet marktordening gezondheidszorg.
Specifieke wetgeving
– NZa beleidsregels, circulaires, nadere regels, tarieven en prestaties waaronder de nadere regel TH/NR-006 'Regeling administratie en controle zorgverzekeraars';
– Regeling structurele aanlevering gegevens Zvw 2016 en de meer gedetailleerde toelichting op deze Regeling die is opgenomen in het Handboek Zorgverzekeraars informatie Zorgverzekeringswet;
– dit protocol.

De specifieke regelgeving van de NZa is te vinden op: https://www.nza.nl/regelgeving/
De specifieke regelgeving van ZIN is te vinden op: https://www.zorginstituutnederland.nl/verzekering/risicoverevening+zvw

2.3.2 Lumpsum- en plafondafspraken

Voor lumpsum- en plafondafspraken geldt het volgende:

Het maken van een lumpsumafspraak ontslaat de zorgverzekeraar niet van het uitvoeren van controles. De 'vulling' van de lumpsum of het plafond moet plaatsvinden aan de hand van rechtmatige declaraties. Verdere aandachtspunten met betrekking tot de lumpsum- en plafondafspraken zijn:
– De zorgverzekeraar registreert, in verband met verantwoordingen op verzekerdenniveau (bijvoorbeeld opgave kosten per verzekerde), de kosten van geleverde prestaties Zvw op verzekerdenniveau.
– Voor de declaraties worden de door de zorgverzekeraar met de zorgaanbieder overeengekomen tarieven gehanteerd, waarbij de tarieven op de declaraties de door de NZa vastgestelde maximumtarieven niet mogen overschrijden.
– Verschillen tussen de gedeclareerde prestaties en de overeengekomen lumpsumfinanciering c.q. overschrijding van de gedeclareerde prestaties ten opzichte van de plafondafspraak, leiden tot vereffening tussen zorgaanbieder en zorgverzekeraar. In de verantwoordingen op verzekerdenniveau ten behoeve van de verevening, dient deze vereffening op verzekerdenniveau berekend te worden op een zodanige wijze dat alle verzekerden bij een zorgverzekeraar met een gelijk DBC-zorgproduct (of overig zorgproduct) ook een gelijke schadelast per zorgaanbieder hebben. Indien de verschillen niet op verzekerdenniveau bekend zijn, worden deze via een logische verdeelsleutel toegerekend aan de individuele verzekerden en de deelbijdragen. De onderbouwing van de verdeelsleutel wordt adequaat vastgelegd.
– Kosten van prestaties worden in de verantwoordingen opgenomen inclusief de vereffening (via aanpassing van de tarieven) uit hoofde van de lumpsumfinanciering (zowel onder- als overschrijdingen) en plafondafspraken (alleen bij overschrijdingen). De vereffening in de verantwoording sluit aan op de vereffening op verzekerdenniveau genoemd bij het voorgaande punt.

2.4 Fouten en onzekerheden

2.4.1 Alle verantwoordingen

Van een fout in de verantwoording is sprake wanneer gebleken is dat (een gedeelte van) een post niet in overeenstemming is met de relevante bepalingen van de Zorgverzekeringswet, het Besluit zorgverzekering, de Regeling zorgverzekering, de Wet Marktordening gezondheidszorg, NZa beleidsregels, Nadere Regels van de NZa, tarieven en prestaties van de NZa en de inrichtingsvoorschriften van het 'Handboek zorgverzekeraars informatie Zorgverzekeringswet' van Zorginstituut Nederland.

Fouten worden in absolute zin opgevat, saldering van fouten is daarom niet toegestaan (dus ook niet voor balansposten).

Incidentele/structurele fouten

Bij fouten in de verantwoording kan onderscheid gemaakt worden in incidentele en structurele fouten.

Van een incidentele (geïsoleerde) fout is sprake als het een toevallige fout betreft. Kenmerkend voor incidentele fouten is dat er in principe geen herhaling optreedt van de geconstateerde fout.

Van een structurele fout is sprake als de oorzaak van de fout is gelegen in (onderdelen van) het systeem van uitvoering, waardoor fouten met een (zeker) herhalingskarakter (kunnen) optreden. Structurele fouten moeten niet alleen verder worden uitgezocht en in totaliteit worden gecorrigeerd, maar ook het systeem van uitvoering waardoor de fouten zijn ontstaan dient te worden geëvalueerd (o.a. opname in risicoanalyse, aanpassing systeem).

Onzekerheden

Een onzekerheid in de controle doet zich voor als gebleken is dat onvoldoende (controle-)c.q. ongeschikte informatie beschikbaar is om een (gedeelte van een) post als goed of fout aan te merken.

De zorgverzekeraar dient alle geconstateerde fouten te corrigeren in de verantwoording. Dit geldt dus ook voor fouten die onder de materialiteit blijven. Indien sprake is van *extrapolatie* van incidentele fouten, hoeft deze extrapolatie niet gecorrigeerd te worden.

Nog niet weggenomen onzekerheden moeten zo goed mogelijk worden gekwantificeerd naar de impact op de verantwoording. Aannames die gebruikt worden bij deze berekening moeten onderbouwd worden opgenomen in het dossier. Voor de definitieve verantwoordingen geldt dat de onzekerheden die de zorgverzekeraar om een bepaalde reden objectief niet kan oplossen, hij deze in een foutentabel opneemt en hij deze vermeldt in de bestuursverklaring met vermelding van de objectieve verhindering om niet te kunnen corrigeren. Het uitgangspunt is dat de zorgverzekeraar alle onzekerheden moet onderzoeken, oplossen en corrigeren.

Omdat de kosten van prestaties in de jaarstaat in jaar t-2 definitief worden, is het toegestaan om fouten in kosten van prestaties voor de jaren t en t-1 in een volgende jaarstaat[3] te corrigeren als aan de volgende randvoorwaarden is voldaan:
– de niet-gecorrigeerde fouten hebben geen invloed op de strekking van de controleverklaring. De niet-gecorrigeerde fouten mogen dus niet zo materieel zijn dat hierdoor bijvoorbeeld een niet-goedkeurende verklaring wordt afgegeven, terwijl als de fouten wel zouden zijn gecorrigeerd wel een goedkeurende verklaring zou zijn afgegeven;
– de zorgverzekeraar kwantificeert de fouten en onzekerheden en vermeldt de onjuistheden en onzekerheden in de bestuursverklaring, inclusief toelichting. De zorgverzekeraar geeft aan dat de niet-gecorrigeerde fouten in de volgende verantwoording worden gecorrigeerd en de onzekerheden nader worden uitgezocht;
– de accountant neemt in zijn dossier een foutentabel met toelichting op met daarin opgenomen de niet-gecorrigeerde fouten en onzekerheden;
– de accountant stelt vast dat de fouten en onzekerheden van het jaar t uiterlijk in t+2 zijn verwerkt.

Signalen

De zorgverzekeraars kennen naast fouten en onzekerheden ook signalen. Onzekerheden en fouten zullen door de zorgverzekeraars moeten worden opgenomen in de foutentabel, signalen echter niet en hoeven daarom ook niet te worden gekwantificeerd. De zorgverzekeraar dient aantoonbaar de signalen verder te onderzoeken. Indien uit dit onderzoek een signaal een ‘false positive’ betreft, heeft dit geen consequenties voor de foutentabel. Indien een signaal onderzoekwaardig is, zal deze als risico moeten worden aangemerkt en wordt deze als onzekerheid/fout aangemerkt op de foutentabel. Indien de zorgverzekeraar onderzoek doet door middel van datamining (blanco detectie) en waarbij nog onbekend is of de uitkomsten betrekking hebben op bestaande risico’s, dienen deze als signalen te worden aangemerkt.

Lopende invalsonderzoeken van de NZa en het Openbaar Ministerie (OM)

Er kunnen onzekerheden zijn door invalsonderzoeken van de NZa of OM die bij zorgaanbieders zijn gedaan waarvan de uitkomst (nog) niet openbaar bekend is gemaakt. Voor zover de uitkomsten hiervan niet redelijkerwijs door de zorgverzekeraar en/of accountant zijn in te schatten, hoeft de

[3] Voor alle andere bestanden die onder dit protocol vallen, is het niet toegestaan om correcties te maken in opvolgende verantwoordingen.

accountant van de zorgverzekeraars hier in de evaluatie voor de strekking van de in dit protocol gevraagde accountantsproducten geen rekening te houden. Wel dient de zorgverzekeraar de kwestie in de bestuursverklaring te vermelden.

De zorgverzekeraar stelt per gecontroleerde verantwoording een bestuursverklaring op waarin aangegeven is of alle geconstateerde fouten zijn gecorrigeerd. Geconstateerde onzekerheden die de zorgverzekeraar niet (tijdig) kan oplossen neemt hij (gekwantificeerd) op in de bestuursverklaring, inclusief foutentabel met een omschrijving van de aard van de onzekerheid.

Handelswijze accountant

De accountant dient na te gaan of de zorgverzekeraar met fouten, onzekerheden en signalen is omgegaan zoals hiervoor is vermeld. De accountant rapporteert de uit zijn onderzoek geconstateerde onjuistheden aan de zorgverzekeraar, omdat de zorgverzekeraar deze dient te corrigeren.

2.4.2 Aanvullende foutdefinitie voor de bestanden Persoonskenmerken, Verzekerdenperioden en persoonskenmerken, Farmaciegegevens, DBC-gegevens somatisch, DBC-gegevens GGZ, Hulpmiddelengegevens, Add-ons geneesmiddelengegevens en gegevens fysiotherapie en oefentherapie

Doelstelling moet zijn om een zo goed mogelijk geschoonde opgave te verstrekken. De bestanden bestaan uit regels waarbij een regel bestaat uit meerdere kenmerken. De meeste kenmerken (zoals artikelcode, voorgeschreven dosering) zijn niet uitgedrukt in euro's.
Als in een regel één of meerdere kenmerken onjuist zijn, is de betreffende regel onjuist. Ook als een of meer velden leeg zijn, is de gehele regel onjuist.

Voor de opgave 'farmaciegegevens' geldt dat onjuistheden in de volgende kenmerken niet als fout hoeven te worden aangemerkt:
- geboortejaar en -maand;
- gemiddelde (voorgeschreven) dagdosering;
- geslacht;
- de datum van aflevering, voor zover de onjuistheid is gelegen in onjuiste dagen en/of maanden. Onjuiste jaartallen tellen wel mee in de foutdefinitie.

Voor de opgave 'DBC-gegevens somatisch ' geldt dat onjuistheden in de volgende kenmerken niet als fout hoeven te worden aangemerkt:
- AGB code instelling;
- maand van opening.

Voor de opgave 'DBC-gegevens GGZ ' geldt dat onjuistheden in het kenmerk 'maand van opening' en 'begin- en einddatum deelprestatie 24-uursverblijf' niet als fout hoeven te worden aangemerkt.

Voor de opgave 'bestand hulpmiddelengegevens geldt dat onjuistheden in de datum van aflevering, voor zover de onjuistheid is gelegen in onjuiste dagen en/of maanden niet als fout hoeven te worden aangemerkt. Onjuiste jaartallen tellen wel mee in de foutdefinitie.

Voor de opgave 'Add-ons geneesmiddelengegevens' geldt dat onjuistheden in de uitvoerdatum, voor zover de onjuistheid is gelegen in onjuiste dagen en/of maanden niet als fout hoeven te worden aangemerkt. Onjuiste jaartallen tellen wel mee in de foutdefinitie.

2.5 Werkzaamheden formele controle en materiële controle

De uitvoering van de formele controles en de materiële controles (gericht op de feitelijke levering) zijn relevant voor de financiële verantwoordingen. Deze betrekt de accountant bij de strekking van de af te geven controleverklaring en assurance-rapporten.

2.5.1 Doelstelling en uitgangspunten

In deze paragraaf worden de doelstelling en uitgangspunten voor de controle door de accountant op zowel de formele controle als de materiële controle (gericht op feitelijke levering) uiteengezet.

Doelstelling werkzaamheden accountant

De financiële impact (fouten en onzekerheden) die uit de uitgevoerde en nog uit te voeren controles volgen, worden betrokken bij de strekking van de controleverklaring en assurance-producten.

Uitgangspunten voor de controle door de accountant

- Voor de jaarstaat Zvw, onderdeel A geldt als ‘populatie’, de ‘ontvangen en gedeclareerde declaraties’. De balanspost is een raming en hoeft logischerwijs niet in de materiële controles betrokken te worden.
- De accountant stelt vast dat de uitkomsten van de onderzoeken die verricht zijn door de zorgverzekeraar zijn opgenomen in de foutentabel van de zorgverzekeraar. Tevens stelt de accountant vast dat de onzekerheden, naar aanleiding van de door de zorgverzekeraar geplande onderzoeken die nog niet zijn gestart of afgerond, zijn opgenomen in de foutentabel. De accountant weegt de uitkomsten van de foutentabel die door de zorgverzekeraar is opgesteld mee in zijn oordeel.
- Van de accountant wordt geen medisch-inhoudelijke toetsing op dossiers verwacht. De opgestelde risicoanalyse / toetsingspunten, waarvan de accountant heeft vastgesteld dat de bronnen zoals opgenomen in hoofdstuk 2.3 van dit protocol, zijn verwerkt, vormt het uitgangspunt voor de verdere beoordeling van de controles.

2.5.2 Werkzaamheden formele controles

Bij zijn onderzoek op de formele controles betrekt de accountant in ieder geval de volgende toetsingspunten:

- *Opzet van de inventarisatie naar de toetsingspunten uit relevante wet- en regelgeving door de zorgverzekeraar*
  De accountant beoordeelt het proces van de zorgverzekeraar van de totstandkoming en actueel houden van de toetsingspunten formele controles. De doelstelling is dat de formele controle aspecten per soort prestatie voor alle declaraties volledig zijn onderkend. De uitgangspunten en bronnen zoals genoemd in hoofdstuk 2.3, zijn tevens van toepassing op de toetsingspunten formele controle. De accountant moet beoordelen of de zorgverzekeraar kan aantonen dat de genoemde bronnen bij de toetsingspunten zijn betrokken. De accountant weegt hierbij af, of hij zelf een reperformance verricht (bijvoorbeeld het volgen van de vertaling van een beleidsregel NZa naar de toetsingspunten toe).
- *Opzet van het controleplan en controle-activiteiten door de zorgverzekeraar.*
  De accountant stelt vast dat het controleplan van de zorgverzekeraar is opgesteld op basis van de geïnventariseerde toetsingspunten. De accountant beoordeelt of de in te zetten controlemiddelen aansluiten op de door de zorgverzekeraar onderkende toetsingspunten. De accountant stelt vast of en op welke geprogrammeerde controles er gesteund wordt door de zorgverzekeraars.
- *Uitvoering van het controleplan door de zorgverzekeraar.*
  De accountant beoordeelt de uitvoering van het controleplan door de zorgverzekeraar op tijdige en volledige uitvoering. Hij maakt hierbij gebruik van analyses en vastleggingen van de zorgverzekeraar. De accountant stelt vast dat de zorgverzekeraar voor de ingezette geprogrammeerde controles een voldoende en betrouwbare werking heeft aangetoond.
- *Juistheid en volledigheid van de foutentabel ten aanzien van de formele controle*
  De accountant stelt vast dat de bevindingen die uit de uitvoering van het controleplan komen juist en volledig zijn opgenomen in de foutentabel. Ook de impact van nog niet uitgevoerde formele controles moeten door de zorgverzekeraar gekwantificeerd worden en opgenomen worden in de foutentabel.
- *Evaluatie bevindingen*
  De accountant evalueert en weegt de bevindingen van de formele controle samen met de overige bevindingen per verantwoording. De accountant betrekt het totaal van bevindingen bij de strekking van de af te geven controleverklaring en assurance-producten.

2.5.3 Werkzaamheden materiële controles gericht op de feitelijke levering

De accountant is niet verplicht om zijn oordeel over de materiële controle statistisch te onderbouwen. Een kwalitatieve, in het dossier duidelijk vastgelegde onderbouwing ervan is ook mogelijk. De accountant kan een kwalitatieve onderbouwing van zijn oordeel geven door een onderzoek te doen naar de kwaliteit van het proces materiële controles. Bij zijn onderzoek betrekt de accountant daartoe in ieder geval de volgende toetsingspunten:

- *Opzet van de risicoanalyse door de zorgverzekeraar*
  De accountant beoordeelt het proces van de zorgverzekeraar inzake de totstandkoming en actueel houden van de risicoanalyse materiële controle. De doelstelling is dat de algemene risico’s en de specifieke risico’s per soort prestatie zijn onderkend. In het protocol zijn in hoofdstuk 2.3 de uitgangspunten en de bronnen voor de risicoanalyse opgenomen. De accountant moet beoordelen of de zorgverzekeraar kan aantonen dat de genoemde bronnen in de risicoanalyse zijn betrokken. De accountant weegt hierbij af, of hij zelf een reperformance verricht (bijvoorbeeld het volgen van de vertaling van een beleidsregel NZa naar de risicoanalyse toe). De opgestelde risicoanalyse, waarvan de accountant heeft beoordeeld dat de genoemde bronnen zijn betrokken, vormt het uitgangspunt voor de verdere beoordeling van de materiële controles. Dit betekent dat de

accountant als zodanig geen oordeel geeft over het feit dat de door de zorgverzekeraar opgestelde risicoanalyses leiden tot de uitvoering van materiële controles met een betrouwbaarheid van 95% en een nauwkeurigheid van 95% (T en T-1) respectievelijk 97% (jaar T-2).

– *Opzet van het controleplan door de zorgverzekeraar*
  De accountant stelt vast dat het controleplan van de zorgverzekeraar is opgesteld op basis van de risicoanalyse. De accountant beoordeelt of de in te zetten controlemiddelen aansluiten op de door de zorgverzekeraar onderkende risico's.
– *Uitvoering van het controleplan door de zorgverzekeraar*
  De accountant beoordeelt de uitvoering van het controleplan door de zorgverzekeraar op tijdige en volledige uitvoering. Hij maakt hierbij gebruik van analyses en vastleggingen van de zorgverzekeraar.
– Juistheid en volledigheid van de foutentabel inzake de materiële controle
  De accountant stelt vast dat de bevindingen die uit de uitvoering van het controleplan van de zorgverzekeraar komen juist en volledig zijn opgenomen in de foutentabel. Ook nog niet uitgevoerde materiële controles moeten door de zorgverzekeraar gekwantificeerd worden (zie ook hoofdstuk 2.4.1 van het protocol over onzekerheden) en opgenomen worden in de foutentabel.
– *Evaluatie bevindingen*
  De accountant evalueert en weegt de bevindingen van de materiële controle samen met de overige bevindingen per verantwoording. De accountant betrekt het totaal van bevindingen bij de strekking van de af te geven controleverklaring en assurance-producten.

2.6 Werkzaamheden gepast gebruik en fraudeonderzoek

Bij de financiële verantwoordingen wordt een controleverklaring c.q. worden assurance-rapporten verstrekt. De werkzaamheden die de zorgverzekeraar op gepast gebruik en fraudeonderzoek uitvoeren kunnen leiden tot fouten en onzekerheden in deze financiële verantwoordingen. De accountant stelt vast dat de gevonden fouten in de financiële verantwoordingen zijn gecorrigeerd.

2.7 Accountants product

De accountant geeft een controleverklaring af bij de jaarstaat specificatie A. Voor de overige verantwoordingen met assurance geeft de accountant een assurance-rapport af. In de bijlage zijn modellen opgenomen. De accountant rapporteert in geval van een goedkeurende controleverklaring of goedkeurend assurance-rapport conform deze modellen, of indien van toepassing, conform een meer actuele voorbeeldtekst zoals gepubliceerd op de NBA-website.

De accountant neemt in zijn dossier een memorandum/considerans op met daarin de onderzoeksbevindingen, conclusies per verantwoording en een foutentabel met niet-gecorrigeerde onjuistheden en onzekerheden.

3. Onderzoek uitvoeringsverslag 2016

3.1 Inleiding

Voor het onderzoek naar het uitvoeringsverslag voert de accountant zijn werkzaamheden uit volgens NV COS 4400. Dit betekent dat hij geen zekerheid verschaft, maar alleen onderzoeksbevindingen rapporteert. Dit protocol beschrijft de onderdelen van het onderzoek. In Bijlage 3 is een sjablone opgenomen om de uitgevoerde werkzaamheden te beschrijven. De gebruiker van het rapport moet zich zelf een oordeel vormen en zijn eigen conclusies trekken. De accountant dient de aard, tijdsfasering en omvang van de overeengekomen specifieke werkzaamheden goed met de zorgverzekeraar als opdrachtgever af te stemmen en in het rapport tot uitdrukking te brengen (zie Standaard 4400 paragraaf 11 en 17). Helder moet zijn, welke werkzaamheden de accountant heeft uitgevoerd en wat de reikwijdte van zijn werkzaamheden is geweest. In zijn rapport geeft hij immers geen oordeel of conclusie, dat is voorbehouden aan de NZa als gebruiker van het rapport. Van de accountant wordt niet verwacht dat hij een uitspraak doet over de toereikendheid en geschiktheid van de verrichte werkzaamheden in relatie tot het doel waarvoor deze worden verricht, noch voor elk ander doel.

Het onderzoek naar het uitvoeringsverslag bestaat uit de volgende onderdelen:
– het voldoen van het uitvoeringsverslag Zvw aan de verantwoordingsvoorschriften (zie paragraaf 3.2.1);
– de aansluiting van de niet-financiële informatie in het uitvoeringsverslag op de onderliggende registraties (zie paragraaf 3.2.2);
– naleving wettelijke bepalingen Zvw (zie paragraaf 3.2.3).

Van de accountant wordt bij deze drie onderzoeken geen oordeel of conclusie verwacht over de toereikendheid en volledigheid van de inspanningen van de zorgverzekeraar, noch een eigen

interpretatie van de toetsingspunten. Het is voldoende dat de accountant vaststelt dat de beweringen in het uitvoeringsverslag aansluiten op de onderliggende informatie volgens de interne registraties. Ook wordt van de accountant geen medisch inhoudelijke kennis verwacht.

In paragraaf 3.3 wordt het op te leveren accountantsproduct genoemd.

3.2 Onderzoek en normenkader

3.2.1 Voldoen aan de verantwoordingsvoorschriften

De accountant stelt hierbij uitsluitend vast of het uitvoeringsverslag Zvw conform het 'Informatiemodel uitvoeringsverslag Zvw 2016' van de NZa is opgesteld. Het onderzoek is niet gericht op de inhoud van de informatie als zodanig. Als het uitvoeringsverslag is opgenomen in het Maatschappelijk Verslag (Informatiemodel ZN), mag het onderzoek van de accountant worden beperkt tot de uitvraag van de NZa (Informatiemodel uitvoeringsverslag).

De accountant geeft de bevindingen van dit onderzoek weer in het rapport van feitelijke bevindingen.

3.2.2 Aansluiting niet-financiële informatie

De accountant stelt hierbij uitsluitend vast of de niet-financiële informatie in het uitvoeringsverslag aansluit op de onderliggende registraties. Het onderzoek is niet gericht op de inhoud van de informatie als zodanig, noch op de inhoud van de onderliggende registraties.

De niet-financiële informatie betreft de kwantitatieve, zoals kengetallen en getalsmatige indicatoren, en kwalitatieve informatie in de vorm van beschrijvende teksten in het uitvoeringsverslag.

De aansluiting door de accountant van de niet-financiële informatie mag in geval van verantwoording via het maatschappelijk verslag beperkt blijven tot de onderwerpen die de NZa uitgevraagd heeft in haar Informatiemodel uitvoeringsverslag Zvw 2016.

De accountant geeft de bevindingen van dit onderzoek weer in het rapport van feitelijke bevindingen.

3.2.3 Naleving wettelijke bepalingen

De accountant onderzoekt de naleving van de wettelijke bepalingen Zvw en beschrijft de uitkomsten van zijn onderzoek op de volgende aspecten:
- de wijze waarop de zorgverzekeraar de eigen risico regeling heeft toegepast. Dit betreft zowel het verplichte als het vrijwillige eigen risico;
- heeft de zorgverzekeraar zich volgens de interne registraties gehouden aan de maximumkorting van 10% in geval van collectiviteiten. Van de accountant wordt hierover geen inhoudelijk oordeel gevraagd;
- de wijze waarop de zorgverzekeraar de Wet structurele maatregelen wanbetalers zorgverzekering heeft nageleefd. Het normenkader hierbij is de uitvraag zoals vastgelegd in het Informatiemodel uitvoeringsverslag Zvw 2016 van de NZa. Van de accountant wordt hierover geen inhoudelijk oordeel gevraagd.

3.3 Accountantsproduct

De accountant legt zijn onderzoeksbevindingen vast in een rapport van feitelijke bevindingen volgens de in bijlage voorgeschreven inrichting.

BIJLAGEN

Bijlagen[4]:

1. Voorbeeld tekst Controleverklaring
2. Voorbeeld tekst Assurance-rapport
3. Voorbeeld Inrichting rapport van feitelijke bevindingen

[4] In de bijlage zijn modellen opgenomen. De accountant rapporteert in geval van een goedkeurende controleverklaring of goedkeurend assurance-rapport conform deze modellen, of indien van toepassing, conform een meer actuele voorbeeldtekst zoals gepubliceerd op de NBA-website

BIJLAGE 1 CONTROLEVERKLARING JAARSTAAT ZVW, ONDERDEEL A

CONTROLEVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT (model goedkeurende verklaring)

Aan: Opdrachtgever

Verklaring betreffende de opgave Specifieke informatie onderdeel A, Zvw 2016

Afgegeven ten behoeve van de Nederlandse Zorgautoriteit en Zorginstituut Nederland

Wij hebben de opgave specifieke informatie onderdeel A Zvw 2016 van … (naam zorgverzekeraar) te … (statutaire vestigingsplaats) gecontroleerd.

Verantwoordelijkheid van het bestuur

Het bestuur van de entiteit is verantwoordelijk voor het opstellen van de opgave specifieke informatie onderdeel A Zvw 2016, in overeenstemming met de relevante bepalingen van de Zorgverzekeringswet, het Besluit zorgverzekering, de Regeling zorgverzekering, de Wet Marktordening gezondheidszorg, NZa beleidsregels, Nadere Regels van de NZa, tarieven en prestaties van de NZa en de inrichtingsvoorschriften van onderdeel 2 en 4 van Specifieke Informatie A van het ‘Handboek zorgverzekeraars informatie Zorgverzekeringswet’ van Zorginstituut Nederland. Het bestuur is tevens verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing als het noodzakelijk acht om het opstellen van de opgave specifieke informatie onderdeel A Zvw 2016 mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fraude of fouten.

Verantwoordelijkheid van de accountant

Onze verantwoordelijkheid is het geven van een oordeel over de opgave specifieke informatie onderdeel A Zvw 2016 op basis van onze controle. Wij hebben onze controle verricht in overeenstemming met Nederlands recht, waaronder de Nederlandse controlestandaarden en het ‘Accountantsprotocol verantwoordingen RVE Zvw met oplevering in 2017’ van de Nederlandse Zorgautoriteit. Dit vereist dat wij voldoen aan de voor ons geldende ethische voorschriften en dat wij onze controle zodanig plannen en uitvoeren dat een redelijke mate van zekerheid wordt verkregen dat de opgave geen afwijkingen van materieel belang bevat.

Een controle omvat het uitvoeren van werkzaamheden ter verkrijging van controle-informatie over de bedragen en de toelichtingen in de opgave. De geselecteerde werkzaamheden zijn afhankelijk van de door de accountant toegepaste oordeelsvorming, met inbegrip van het schatten van de risico’s dat de opgave een afwijking van materieel belang bevat als gevolg van fraude of fouten.

Bij het maken van deze risico-inschattingen neemt de accountant de interne beheersing in aanmerking die relevant is voor het opstellen van opgave door de entiteit, gericht op het opzetten van controlewerkzaamheden die passend zijn in de omstandigheden.

Deze risico-inschattingen hebben echter niet tot doel een oordeel tot uitdrukking te brengen over de effectiviteit van de interne beheersing van de entiteit. Een controle omvat tevens het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor de opgaven, evenals een evaluatie van het algehele beeld van de opgave.

Wij zijn van mening dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is om een onderbouwing voor ons oordeel te bieden.

Oordeel

Naar ons oordeel geeft de opgave specifieke informatie onderdeel A Zvw 2016 de benodigde gegevens voor de specifieke informatie onderdeel A in alle van materieel belang zijnde aspecten juist weer, in overeenstemming met de relevante bepalingen van de Zorgverzekeringswet, het Besluit zorgverzekering, de Regeling zorgverzekering, de Wet Marktordening gezondheidszorg, NZa beleidsregels, Nadere Regels van de NZa, tarieven en prestaties van de NZa en de inrichtingsvoorschriften van onderdeel 2 en 4 van Specifieke Informatie A van het ‘Handboek zorgverzekeraars informatie Zorgverzekeringswet’ van Zorginstituut Nederland zoals opgesomd in paragraaf 2.3.1 van het ‘Accountantsprotocol RVE Zvw met oplevering in 2017’.

Beperking in gebruik en verspreidingskring

De opgave Specifieke Informatie onderdeel A Zvw 2016 is opgesteld om …(naam zorgverzekeraar) in staat te stellen te voldoen aan de informatie uitvraag door de Nederlandse Zorgautoriteit en Zorginstituut Nederland. Hierdoor is de opgave mogelijk niet geschikt voor andere doeleinden. De opgave Specifieke Informatie onderdeel A Zvw 2016 met onze controleverklaring is daarom uitsluitend bestemd voor … (naam zorgverzekeraar), de Nederlandse Zorgautoriteit en Zorginstituut Nederland en dient niet te worden verspreid aan of te worden gebruikt door anderen.

(Plaats, datum)

(Naam accountantsorganisatie)

(Naam externe accountant)

BIJLAGE 2 ASSURANCE-RAPPORT

Aan: Opdrachtgever

ASSURANCE-RAPPORT BIJ DE BESTUURSVERKLARING EN DE OPGAVE [naam opgave]

Afgegeven ten behoeve van de Nederlandse Zorgautoriteit en Zorginstituut Nederland

Wij hebben de opgave [naam opgave] met de bijbehorende bestuursverklaring van … (naam zorgverzekeraar) te … (statutaire vestigingsplaats) onderzocht.

Verantwoordelijkheid van het bestuur

Het bestuur van de entiteit is verantwoordelijk voor het opmaken van de opgave [naam opgave] met de bijbehorende bestuursverklaring, in overeenstemming met de relevante bepalingen van de Zorgverzekeringswet, het Besluit zorgverzekering, de Regeling zorgverzekering, de Wet Marktordening gezondheidszorg, NZa beleidsregels, Nadere Regels van de NZa, tarieven en prestaties van de NZa en de inrichtingsvoorschriften van het 'Handboek zorgverzekeraars informatie Zorgverzekeringswet' van Zorginstituut Nederland. Het bestuur is tevens verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing als het noodzakelijk acht om het opmaken van de opgave [naam opgave] mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fraude of fouten.

Verantwoordelijkheid van de accountant

Onze verantwoordelijkheid is het geven van een oordeel over de opgave [naam opgave] met de bijbehorende bestuursverklaring op basis van ons onderzoek. Wij hebben ons onderzoek verricht in overeenstemming met Nederlands recht, waaronder de Nederlandse Standaard 3000 'Assurance-opdrachten anders dan opdrachten tot de controle en beoordeling van historische financiële informatie' en het 'Accountantsprotocol verantwoordingen RVE Zvw met oplevering in 2017 ' van de Nederlandse Zorgautoriteit. Dit vereist dat wij voldoen aan de voor ons geldende ethische voorschriften en dat wij ons onderzoek zodanig plannen en uitvoeren dat een redelijke mate van zekerheid wordt verkregen dat de opgave geen afwijkingen van materieel belang bevat.

Een assurance-opdracht omvat het uitvoeren van werkzaamheden ter verkrijging van assurance-informatie over de gegevens vermeld in de opgave [naam opgave] met de bijbehorende bestuursverklaring.
De geselecteerde werkzaamheden zijn afhankelijk van de door de accountant toegepaste oordeelsvorming, met inbegrip van het schatten van de risico's dat de opgave een afwijking van materieel belang bevat als gevolg van fraude of fouten.

Bij het maken van deze risico-inschattingen neemt de accountant de interne beheersing in aanmerking die relevant is voor het opmaken van de opgave door de entiteit, gericht op het opzetten van onderzoekswerkzaamheden die passend zijn in de omstandigheden. Deze risico-inschattingen hebben echter niet tot doel een oordeel tot uitdrukking te brengen over de effectiviteit van de interne beheersing van de entiteit. Een onderzoek omvat tevens het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen, evenals een evaluatie van het algehele beeld van de opgave.

Wij zijn van mening dat de door ons verkregen assurance-informatie voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel.

Oordeel

Op grond van onze werkzaamheden is ons oordeel dat:
a) de bestuursverklaring bij de opgave [naam opgave] en de hierin opgenomen algemene gegevens de feiten in alle van materieel belang zijnde aspecten juist weergeeft, in overeenstemming met de relevante bepalingen van de Zorgverzekeringswet, het Besluit zorgverzekering, de Regeling zorgverzekering, de Wet Marktordening gezondheidszorg, NZa beleidsregels, Nadere Regels van de NZa, tarieven en prestaties van de NZa en de inrichtingsvoorschriften van het 'Handboek zorgverzekeraars informatie Zorgverzekeringswet' van Zorginstituut Nederland zoals opgesomd in paragraaf 2.3.1 van het 'Accountantsprotocol RVE Zvw met oplevering in 2017', en
b) de aangeleverde gegevens in de opgave [naam opgave] in alle van materieel belang zijnde aspecten juist zijn in overeenstemming met de relevante bepalingen van de Zorgverzekeringswet, het Besluit zorgverzekering, de Regeling zorgverzekering, de Wet Marktordening gezondheidszorg, NZa beleidsregels, Nadere Regels van de NZa, tarieven en prestaties van de NZa en de inrichtingsvoorschriften van het 'Handboek zorgverzekeraars informatie Zorgverzekeringswet' van Zorginsti-

tuut Nederland zoals opgesomd in paragraaf 2.3.1 van het ‘Accountantsprotocol RVE Zvw met oplevering in 2017’.

Beperking in gebruik en verspreidingskring

De opgave [naam opgave] met de bijbehorende bestuursverklaring zijn opgesteld om …(naam zorgverzekeraar) in staat te stellen te voldoen aan de informatie-uitvraag door de Nederlandse Zorgautoriteit en Zorginstituut Nederland. Hierdoor zijn ze mogelijk niet geschikt voor andere doeleinden. De opgave [naam opgave], de bijbehorende bestuursverklaring en ons assurance-rapport zijn daarom uitsluitend bestemd voor … (naam zorgverzekeraar), de Nederlandse Zorgautoriteit en Zorginstituut Nederland en dienen niet te worden verspreid aan of te worden gebruikt door anderen.

(Plaats, datum)

(Naam accountantsorganisatie of vermelding van de interne accountantsafdeling, wanneer deze bevoegd is, dit assurance-rapport af te geven)

(Naam accountant)

BIJLAGE 3 INRICHTING RAPPORT VAN FEITELIJKE BEVINDINGEN OVER HET UITVOERINGSVERSLAG

Aan: Opdrachtgever

Rapport van feitelijke bevindingen over het uitvoeringsverslag Zvw 2016.

Afgegeven ten behoeve van de Nederlandse Zorgautoriteit

Wij hebben het uitvoeringsverslag Zvw 2016 van zorgverzekeraar (naam, statutaire vestigingsplaats) onderzocht op de volgende aspecten:
– Het voldoen van het uitvoeringsverslag Zvw aan de verantwoordingsvoorschriften;
– De aansluiting van de niet-financiële informatie in het uitvoeringsverslag aan op de onderliggende registraties;
– Naleving door de zorgverzekeraar van de in paragraaf 3.2.3 van het protocol genoemde wettelijke bepalingen Zvw nageleefd.

Het is de bedoeling dat u zelf een oordeel vormt over de werkzaamheden en over de in dit rapport weergegeven bevindingen en op basis daarvan uw eigen conclusie trekt. Wij wijzen u er op dat indien wij aanvullende werkzaamheden zouden hebben verricht of een controle- of beoordelingsopdracht zouden hebben uitgevoerd, wellicht andere onderwerpen zouden zijn geconstateerd die voor rapportering in aanmerking zouden zijn gekomen.

Aard en reikwijdte van de verrichte werkzaamheden

Wij hebben onze werkzaamheden verricht in overeenstemming met Nederlands recht, waaronder de Nederlandse Standaard 4400 'Opdrachten tot het verrichten van overeengekomen specifieke werkzaamheden met betrekking tot financiële informatie' en het 'Accountantsprotocol verantwoordingen RVE Zvw met oplevering in 2017'.

Het doel van een opdracht tot het verrichten van overeengekomen specifieke werkzaamheden is het verrichten van die werkzaamheden die wij met (*Naam Entiteit*) zijn overeengekomen en het rapporteren over de feitelijke bevindingen. Aangezien wij slechts verslag doen van feitelijke bevindingen uit hoofde van de overeengekomen werkzaamheden betekent dit dat op het in het uitvoeringsverslag Zvw 2016 opgenomen cijfermateriaal en toelichtingen geen accountantscontrole is toegepast en dat evenmin een beoordelingsopdracht is uitgevoerd. Dit houdt in dat aan onze rapportage geen zekerheid kan worden ontleend over de getrouwheid van het in het uitvoeringsverslag Zvw 2016 opgenomen cijfermateriaal en toelichtingen daarop.

Opzet en uitvoering onderzoek

(De accountant gaat hier in op de opzet en uitvoering van zijn werkzaamheden. Per onderdeel van het onderzoek vermeldt hij zijn aanpak en eventuele beperkingen die hij bij zijn onderzoek is tegengekomen.)

Uitkomsten onderzoek uitvoeringsverslag Zvw

De accountant vermeldt hier de bevindingen van zijn onderzoek naar:
– het voldoen van het uitvoeringsverslag Zvw aan de verantwoordingsvoorschriften;
– de aansluiting van de niet-financiële informatie in het uitvoeringsverslag op de onderliggende registraties;
– de naleving door de zorgverzekeraar van de in paragraaf 3.2.3 van het controleprotocol genoemde wettelijke bepalingen.

Overige aspecten – beperking in verspreidingskring en het gebruik

Deze rapportage is uitsluitend voor (naam entiteit) bestemd ter verstrekking aan de Nederlandse Zorgautoriteit aangezien anderen die niet op de hoogte zijn van het doel van de werkzaamheden de resultaten onjuist kunnen interpreteren. Wij attenderen u er daarom op dat de rapportage niet (geheel of gedeeltelijk) aan derden mag worden verstrekt zonder onze uitdrukkelijke toestemming vooraf.

(Plaats), (Datum)

(Naam accountantsorganisatie of vermelding van de interne accountantsafdeling, wanneer deze bevoegd is, dit rapport van feitelijke bevindingen af te geven)

(Naam accountant)